

*Т.В. Кондрашук, магистрант**Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент**Полесский государственный университет*

Банк – это коммерческая организация, основная цель которой - извлечение прибыли путем осуществления банковских операций. Принципиальное значение для действенного управления деятельностью банка имеет верное формирование доходов и расходов — главного фактора определения банковской прибыли.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка включает четыре самостоятельных раздела: анализ доходов; анализ расходов; анализ прибыли; анализ показателей эффективности деятельности.

На основании данных финансовой отчетности банка проведем анализ структуры доходов банка, данные анализа представим в таблице 1.

Таблица 1. – Структура доходов ЗАО «МТБанк» за 2016-2018 гг., в тыс. руб.

Наименование показателей	2016 год		2017 год		2018 год	
	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %
Процентные доходы	163 103	71,64	142461	63,08	144 356	58,49
Комиссионные доходы	36 674	16,11	52470	23,23	61 314	24,84
Чистые доходы по операциям с инв. ценными бумагами	229	0,1	0	0,00	0	0,00
Чистые доходы по операциям в ин. вал.	16 895	7,42	15609	6,91	20 391	8,26
Прочие доходы	10 764	4,73	15305	6,78	20 762	8,41
Итого	227 665	100	225 845	100	246 823	100

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1]

Наибольший удельный вес в структуре доходов банка на протяжении всего анализируемого периода приходился на процентные доходы, однако 2018 году процентные доходы от общей структуры доходов составили 71,64%, что на 13,15 п.п. ниже, чем в 2016 г. Это связано, прежде всего, с уменьшением На протяжении анализируемого периода произошло увеличение доли комиссионных доходов банка на 8,73 п.п. Доходы по операциям в иностранной валюте имеют положительную динамику за период 2016-2018 гг., их доля возросла на 0,84 п.п. и в 2018 году составила 8,26% в общей сумме доходов Банка. Доля прочих доходов в 2018 году составила 8,41%, что на 3,68 п.п. выше показателя 2016 года. Наименьшую долю в сумме доходов Банка составляют доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, так в 2016 году их доля составила 0,1%, а в 2017 и 2018 гг. сократилась до 0. Это обусловлено тем, что банку не выгодно вкладываться в рискованные операции, так как банку придется увеличить резервы, что в итоге снизит доходность операций.

Расходы банка являются важной составляющей, влияющей на конечный финансовый результат деятельности банка. По данным, приведенным в таблице 2 проведем анализ состава и структуры расходов ЗАО "МТБанк".

Таблица 2. – Структура расходов ЗАО "МТБанк" за 2016-2018 гг., в тыс. руб.

Наименование показателей	2016 год		2017 год		2018 год	
	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %	Сумма, тыс.руб	Уд.вес, %
Процентные расходы	57 473	34,44	36432	24,09	39056	24,20
Комиссионные расходы	17 259	10,34	21206	14,02	28206	17,48
Резерв под обесценение фин. активов, по которым начисляется процентный доход	19 461	11,66	12761	8,44	5412	3,35
Непроцентные расходы	72 684	43,56	80862	53,46	88718	54,97
Итого	166 877	100	151261	100	161392	100

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1]

Наибольшая доля расходов в 2016-2018 гг. принадлежит непроцентным расходам 43,56%, 53,46% и 54,97% соответственно. На втором месте – процентные расходы, а именно: в 2016 г. – 34,44%, в 2017 г. – 24,09%, в 2018 г. – 24,20%. Снижение процентных расходов говорит о снижении рисков операций, об эффективном управлении доходных активов и целевом распределении привлеченных средств. Доля комиссионных расходов в структуре расходов увеличилась на 7,14 п.п. по сравнению с 2016 г. и в 2018 г. составила 17,48%. Доля отчислений в резервы сократилась на 8,31 п.п и в 2018 году составила 3,35% от общей суммы расходов Банка.

Основным экономическим показателем, характеризующим результативность всей деятельности как банка в целом, так и филиалов выступает его прибыль. В таблице 3 произведем динамику прибыли за 2016-2018 гг.

Таблица 3. – Динамика прибыли в ЗАО "МТБанк" за 2016-2018 гг.

Наименование статьи	2016 год	2017 год	2018 год
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	61 177	85170	97548
Налог на прибыль, тыс. руб.	14 763	21264	22814
Прибыль, тыс. руб.	46 414	63906	74734

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1]

На протяжении анализируемого периода наблюдается рост прибыли. Так увеличение произошло на 59,5% или на 36371 тыс. руб. Это произошло за счет увеличения комиссионных доходов, а также снижения процентных расходов и резерва под обесценение фин. активов, по которым начисляется процентный доход. Расходы по налогу на прибыль также на протяжении анализируемого периода увеличились на 54,5% или 8051 тыс. руб. Таким образом, произошло увеличение суммы чистой прибыли на 61% или на 28320 тыс. руб.

Далее проводим анализ рентабельности банка. Для расчета данных показателей воспользуемся данными бухгалтерского баланса банка.

Расчет показателей рентабельности представим в таблице 4.

Таблица 4. – Расчет показателей рентабельности ЗАО ”МТБанк“ за 2016-2018 гг.

Показатели	Формула расчёта	2016 год	2017 год	2018 год
Общая рентабельность (рентабельность затрат), %	Чистая прибыль/Совокупные расходы	27,8	42,3	46,3
Рентабельность активов, %	Чистая прибыль/Активы	6,0	6,6	6,4
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	Чистая прибыль/Собственный капитал	39,0	36,7	34,0
Рентабельность уставного капитала, %	Чистая прибыль/Уставный капитал	81,2	111,9	130,8
Рентабельность доходов, %	Чистая прибыль/Доходы	20,4	28,3	30,3

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1]

Из таблицы 4 видно, что общая рентабельность имеет положительную тенденцию. За анализируемый период значение данного коэффициента увеличилось на 18,5%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом значение рентабельности активов увеличилось на 0,6%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилось на 0,2%. Значения показателя за 2016-2018 гг. превышает нормативный уровень (1 – 4 %). Это означает, что весь процесс управления банком является эффективным, так как показатель рентабельности активов формируется под влиянием всей деятельности компании. Рентабельность собственного капитала на протяжении анализируемого периода снизилась на 5%. Значение рентабельности собственного капитала является оптимальным, так как находится в пределах 15 % - 40 %. Это свидетельствует о том, что средства собственников банка расходуются эффективно. Рентабельность уставного капитала за период 2016-2018 гг. увеличилась на 49,6% в связи со увеличением прибыли на 16,9%, а размер уставного фонда остался на неизменном уровне. Рентабельность доходов за анализируемый период увеличилась на 9,9%, что отражает способность банка минимизировать свои расходы.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что доходы анализируемого банка имеют тенденцию роста. Поэтому для получения максимального дохода необходимо оптимально диверсифицировать активы с позиции риска, ликвидности и доходности.

Список использованных источников

1. Финансовая отчетность по МСФО ЗАО ”МТБанк“ [Электронный ресурс] / Официальный сайт “ЗАО ”МТБанк“ – Режим доступа – <https://www.mtbank.by/about/reporting/finreports> – Дата доступа – 12.03.2020